

Why Roll Rate Analytic System?

Roll Rate Analytic System: универсальность, многофункциональность, интегрированность

Эффективное управление розничным кредитным портфелем

Информационно-аналитическая система Roll Rate Analytic System

Эффективное управление розничным кредитным портфелем – задача, остро стоящая перед кредитными организациями России. Поиск оптимальных стратегических решений осложнен как естественными ограничениями в управлении, так и неопределенностью внешних факторов. Автоматизированные решения должны не просто поддерживать работу сотрудников подразделений банка и обеспечивать их высокую продуктивность, но и обладать **интеллектуальным компонентом**, определяющим многофункциональный анализ данных, высокоточные методы прогнозирования, сценарный анализ и широкий спектр отчетов для принятия эффективных управленческих решений.

Всем перечисленным требованиям, предъявляемым подразделениями по управлению кредитными рисками к системе автоматизации анализа и прогнозирования поведения розничных кредитных портфелей,

соответствует решение компании Business Systems Consult – платформа Roll Rate Analytic System (RRAS).

Обновленная многопользовательская версия системы RRAS 3.1 реализована в виде системы клиент-сервер и работает под браузерами различных версий Internet Explorer, Google Chrome и т. д. Различные версии продукта **внедрены и успешно используются в крупных российских банках.**

Аналитический сервис

RRAS является лучшим сервисом для анализа розничных кредитных портфелей, так как использует алгоритмы, основанные на **инновационном методе матричной декомпозиции** с разделением факторов влияния



по типу воздействия на кредитный портфель. **Метод матричной декомпозиции позволяет из общей смешанной картины выделить эффект каждого отдельного фактора влияния** на розничный кредитный портфель и, следовательно, построить удобную рабочую модель для анализа и прогнозирования.

Многофункциональность системы

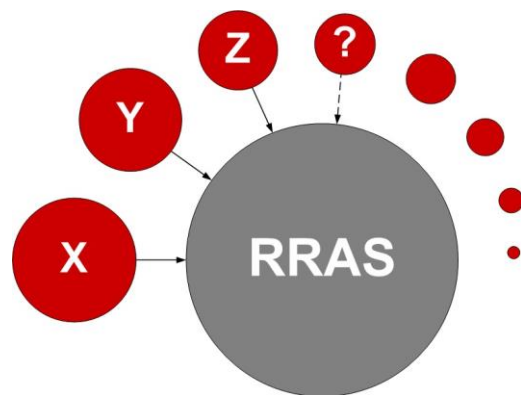
Встроенные механизмы анализа данных и формирования оптимальных стратегий позволяют решать сложные задачи. В частности, помимо вышеуказанного выделения и анализа отдельных факторов влияния, система позволяет автоматизировать:

- анализ данных,
- сценарное моделирование (т.н. what-if анализ),
- моделирование и прогнозирование резервов,
- макроэкономический анализ,
- анализ моделей оценки рисков,
- оптимизацию ценовой политики,
- составление плана фондирования,
- расчет ставок безубыточности по поколениям,
- установление взаимосвязи рискованных метрик,
- расчет эффективности сборов просроченной задолженности,
- стресс-тест и другие задачи, связанные с управлением кредитным портфелем.

Значение статистических данных для банков, работающих с розничным кредитованием, трудно переоценить

Наличие данных о поведении розничного кредитного портфеля и способность анализировать эти данные являются **необходимыми условиями конкурентоспособности** финансово-кредитной организации.

С одной стороны, есть мнение, что сейчас фокус смещается на использование аналитики больших объемов данных (Big Data). Считается, что чем больше данных имеется для анализа, тем лучше. С другой стороны, практика показывает, что очень важно сосредоточиться именно на **информативных и достоверных данных, с глубоким пониманием как бизнес-процессов,**



так и внешних воздействий, оказывающих существенное влияние на бизнес.

При моделировании кредитного портфеля требуется определить ключевые параметры, зависимости, изучить процессы, убедиться в релевантности данных, а уже после приступить к созданию математических алгоритмов, при помощи которых станет возможным решать сложные аналитические задачи и строить высокоточные прогнозы.

Информативность и структурированность данных

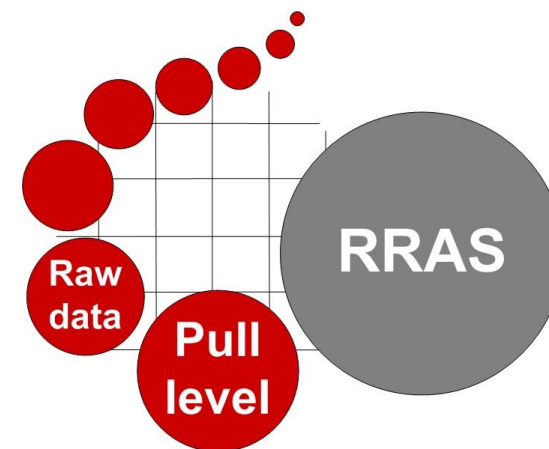
Информативные и структурированные данные – это практически половина решения задачи автоматизированного моделирования. При этом лишняя информация будет только мешать, поскольку ей тоже будет уделяться внимание.

Какая же информация необходима? Ответ зависит от постановки задачи. Задачи управления рисками розничного кредитования делятся на два типа:

- для решения требуются данные на уровне каждого договора;
- для решения нужно использовать агрегированные данные.

Информационно-аналитическая система RRAS использует **специальный формат для структурирования и агрегации данных**, который дает ряд преимуществ:

- сокращается в сотни и тысячи раз объем обрабатываемых данных,
- снижается уровень конфиденциальности обрабатываемых данных,
- возрастает степень унификации данных,
- сохраняется достаточность информативности данных для решения широкого класса задач,
- снижается потребность в индивидуальной оценке каждого заемщика, без ущерба для качества моделирования и прогнозирования поведения кредитного портфеля в целом.



Универсальность

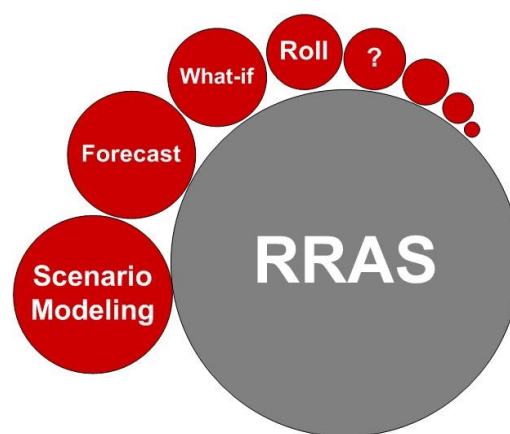
Процесс моделирования розничного кредитного портфеля в системе RRAS универсален, что позволяет решать следующие важные задачи:

- сравнительный анализ экономики по регионам (по странам) на основании динамики поведения кредитного портфеля,
- исследование особенностей поведения кредитного портфеля связанных с географией заемщиков, временными интервалами наблюдений, а также с типами портфелей,
- сравнительный анализ кредитных портфелей,
- изучение чувствительностей к факторам,
- выработка оптимальных стратегий,
- исследование влияния кризиса на розничные кредитные портфели.



Многофункциональность

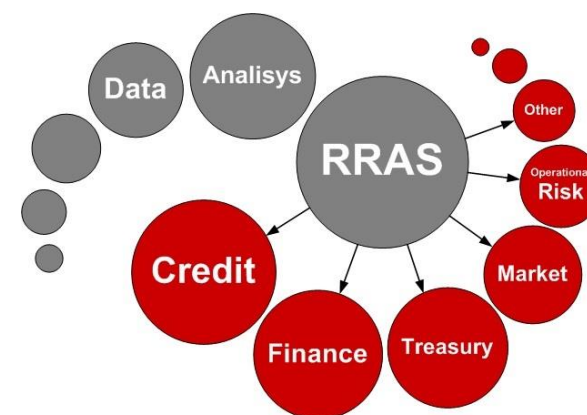
Многофункциональность системы RRAS достигается за счет моделирования матриц переходов для различных сценариев (бизнес-сценариев, сценариев внешнего воздействия на кредитный портфель). Это позволяет формализовать процесс решения задачи долгосрочного прогнозирования поведения кредитного портфеля, стресс-тестирования. Кроме того, в системе RRAS реализован удобный инструмент моделирования и прогнозирования резервов. Пользователь системы может самостоятельно создавать различные модели резервирования, строить прогнозы для различных сценариев, производить сравнительный анализ моделей резервов.



Интегрированность

В системе RRAS удалось связать и интегрировать аналитические задачи разных департаментов банка, автоматизировать процессы их решения, а также обеспечить качество аналитических отчетов, превосходящее по уровню аналоги. Простыми и понятными для пользователей системы сделаны все этапы обработки данных и моделирования:

- структурирование и загрузка данных,
- верификация и анализ данных,
- моделирование кредитного портфеля,
- выработка сценариев,
- подготовка аналитических отчетов,
- бэк-тестирование.



В рамках традиционных систем анализа нет возможности полноценно решить эти задачи

Одновременно и полноценно решить эти задачи при помощи известных подходов не удастся. Последние не предназначены для широкого класса задач и эффективны только при определенных условиях. Использование известных систем или самостоятельное создание модели кредитного портфеля неизбежно ведет к проблемам:

- процесс поиска релевантных данных очень медленный и затратный: как правило, требуется несколько месяцев, чтобы отобрать подходящие данные для анализа, и годы, чтобы создать рабочую модель розничного кредитного портфеля, способную оценивать потери и делать долгосрочные прогнозы с требуемой точностью;
- могут потребоваться либо изменение структуры данных, что в итоге может привести к отказу от ранее разработанных алгоритмов, либо существенная корректировка модели, что, в свою очередь, потребует времени и значительных средств;
- разработка удобного и понятного пользователю интерфейса занимает много времени, а для серьезной работы в системе “на коленке” требуется продвинутый уровень специалистов;
- регулярное обновление функционала системы будет, в лучшем случае, весьма затратным.



Почему именно Roll Rate Analytic System?

RRAS является мощным инструментом, и при этом работа с системой проста. Разработчики из компании Business Systems Consult сделали анализ кредитных портфелей настолько простым, что необходимы только базовые знания. Сделать серьезный анализ основных особенностей кредитного портфеля и построить аналитические отчеты можно несколькими кликами мышки.

С другой стороны, специалисты с более глубокими знаниями и более сложными вопросами также получают серьезный инструмент для решения своих задач. Многообразие методов и глубокая аналитика дают возможность, что называется, “заглянуть за угол”, увидеть то, что ранее не представлялось возможным увидеть. И это, в свою очередь, позволяет быстро выработать верные управленческие решения. А встроенные алгоритмы позволяют детально изучить сложные динамические процессы кредитного портфеля. Наша миссия – обеспечить банковских аналитиков разных уровней мощным инструментом анализа розничных кредитных портфелей.

Подготовка данных для системы

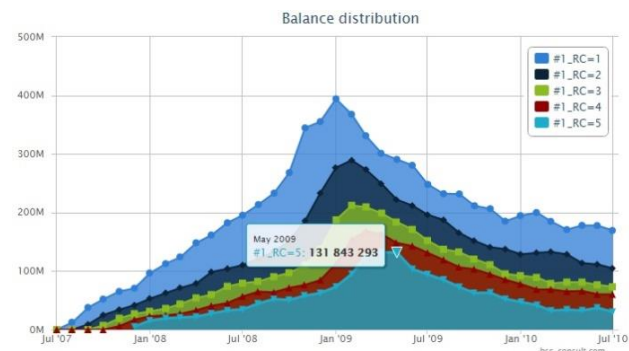
На входе наше приложение использует стандартные данные о динамике состояния

кредитного портфеля, которыми обладает каждый розничный банк. Очень важно, что при загрузке данных в систему происходит дополнительная их верификация на предмет возможных ошибок.

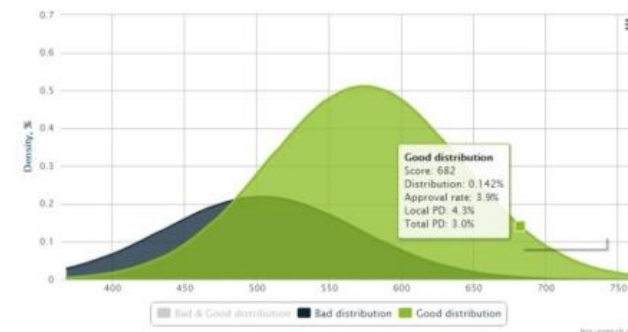
После загрузки данных и успешной проверки можно приступить к изучению кредитного портфеля, а потом и к моделированию. В системе организован поэтапный процесс подготовки отчетов: задачи логически выстроены одна за другой, что экономит и время, и стоимость, уводит от рутины, связанной с использованием традиционных решений. Когда данные загружены в RRAS, а модель и сценарии созданы, система автоматически подготовит требуемые аналитические отчеты.

Интерфейс системы

При работе RRAS предоставляет **удобные и понятные современные средства визуализации и управления.**



Всеми графиками и таблицами можно управлять методами типа “point-and-click” и “drag-and-drop”, что делает работу в системе наглядной, и понимание данных и процессов становится легче.



Внедрение и сопровождение

Наш опыт по внедрению и работе с системой RRAS позволяет эффективно оказывать помощь в выстраивании и оптимизации процессов розничного кредитования. Услуги по сопровождению системы включают не только консультирование по оптимальным методам подхода к решаемым задачам, но и

- подготовку и анализ качества данных,
- настройку системы под конкретные кредитные портфели и задачи,
- обучение персонала заказчика для работы в системе.

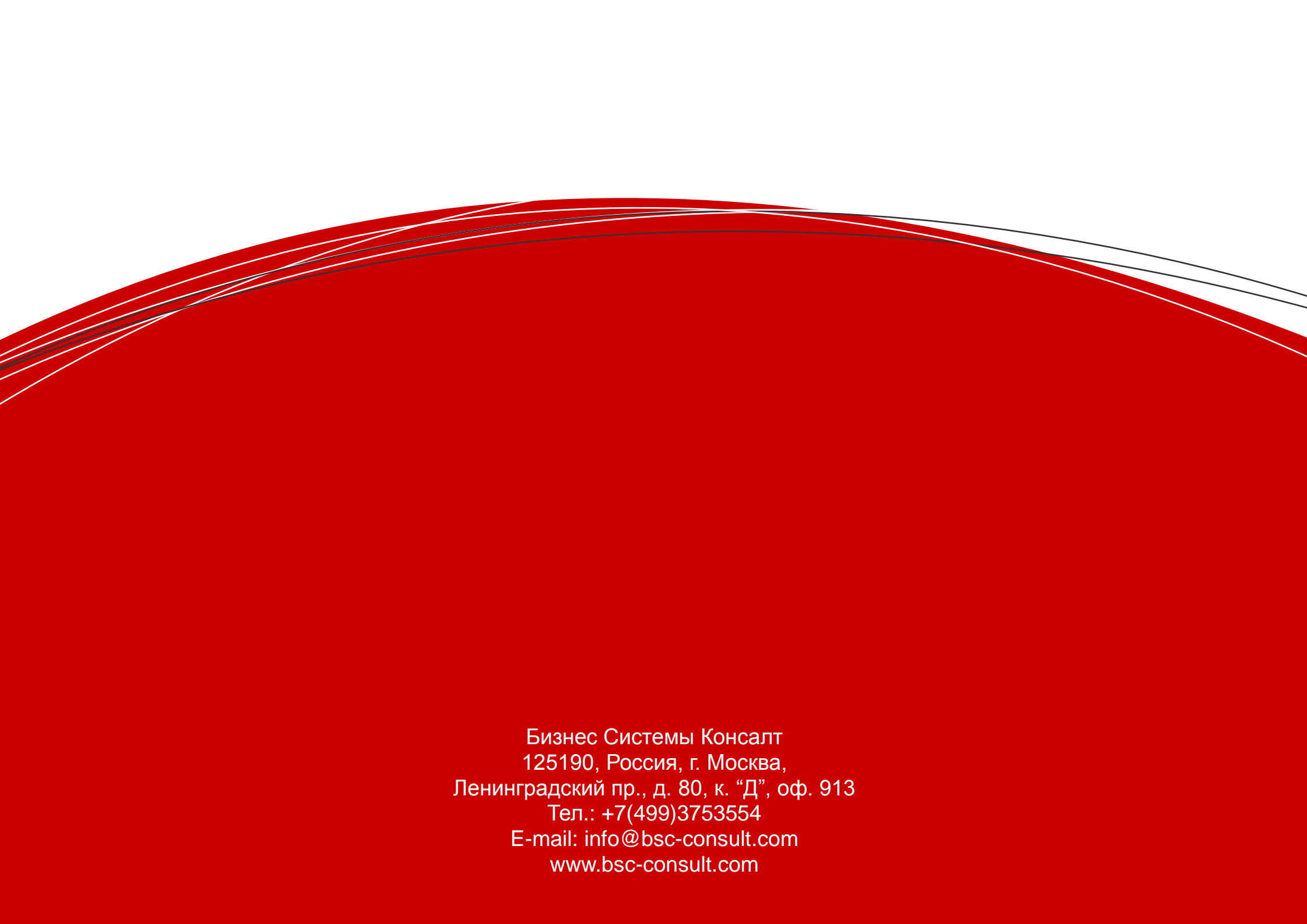
Мы также регулярно проводим обновления системы, функционал которой дополняется с расширением круга заказчиков и возникающих новых задач.



Узнать больше

Некоторые крупные и средние банки России уже используют Roll Rate Analytic System. Применение нашей системы для интеграции, анализа и визуализации данных по розничным кредитным портфелям приносит ощутимую выгоду для банков розничного кредитования. Больше узнать о RRAS вы сможете, посетив наш сайт www.bsc-consult.com.

©2015 Business Systems Consult. All rights reserved.



Бизнес Системы Консалт
125190, Россия, г. Москва,
Ленинградский пр., д. 80, к. "Д", оф. 913
Тел.: +7(499)3753554
E-mail: info@bsc-consult.com
www.bsc-consult.com